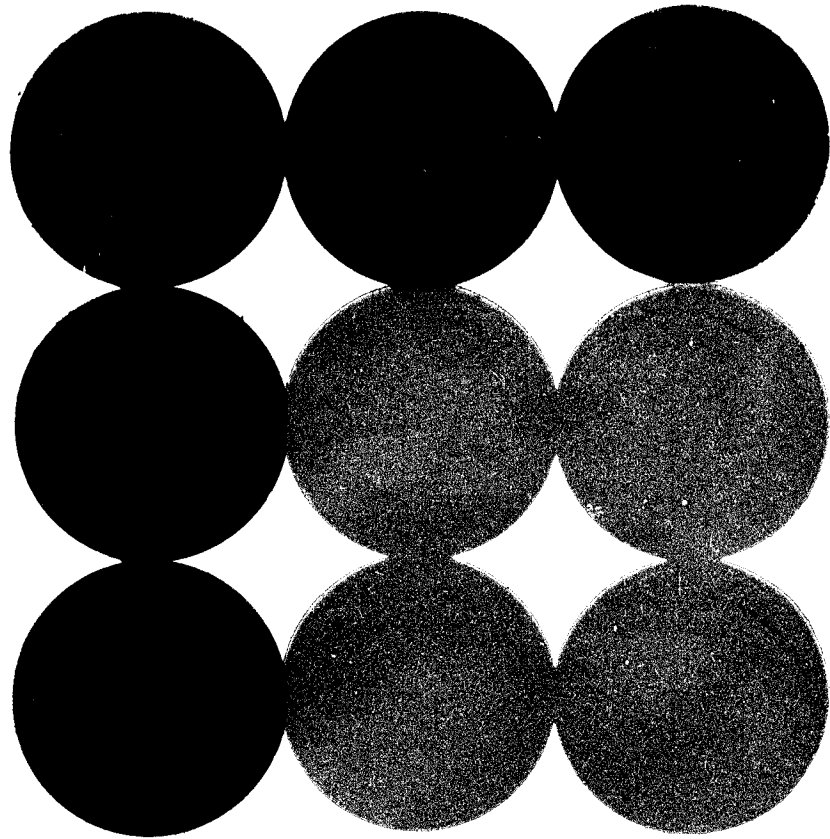




新编会计原理教程

广西师范大学出版社

新编会计原理教程

杨秋风 郑思奋 袁学濂 编



广西师范大学出版社出版

(广西桂林市三里店)

广西新华书店发行

87458 部队印刷厂印刷

*

开本 787×1092 1/32 印张 17.75 字数 384 千字

1987年12月第1版 1987年12月第1次印刷

印数 0,001—4,000

ISBN 7—5633—0041—4/G·034

统一书号: 7502·034 定价: 3.00元

前 言

随着我国经济体制改革的深入和经济建设的迅速发展,会计的重要性日益显示出来,人们对会计的求知欲也迅速增加,会计已成为经济管理的必修课。根据我们长期教学的体会,要掌握会计知识,《会计原理》这门课程必须加强。尽管目前对一些会计理论问题以及编写什么样的会计原理教材,认识还很不一致,但根据“双百方针”,也不必强求一致,重新编写会计原理教材是很有必要的,我们在此作一尝试。

原理这个词,有基本道理的意思,会计原理,就是指会计的基本道理,即会计的基本理论、基本知识、基本方法和技能。会计原理从会计实践中来,又反过来指导会计实践,其内容应随着会计实践的发展而发展,会计实践内容扩展和深化了,会计原理的内容也自然应扩展和深化。随着社会经济的发展,会计的内容,从原来的单纯核算,增加了分析和检查,后两者现代已发展成为管理会计和审计。因此,现代的会计原理,无论从理论上还是在实践上,都应包括后两者的内容。这也是本书命名的主要依据之一。

本书是为高等学校经济类专业教学需要而编写,但也适合广大会计实际工作者自学。本书导论和第一篇由广西大学杨秋风老师编写,第二篇由福州大学郑思奋老师编写,第三篇由河北大学袁学谦老师编写,全书由杨秋风老师总纂定稿。限于水平,难免有不足和谬误之处,请读者批评指正。

编 者

目 录

导论	(1)
----------	-------

第一篇 基本会计原理

第一章 基本会计概述	(16)
第一节 基本会计的活动方式	(16)
第二节 基本会计的职能和任务	(19)
第三节 基本会计的核算对象和方法	(22)
第二章 资金运动	(27)
第一节 经济业务——资金的动因	(27)
第二节 资金运动的动态	(32)
第三节 资金运动的静态	(36)
第四节 资金运动指标体系	(48)
第三章 帐户和复式记帐	(54)
第一节 设置帐户	(54)
第二节 复式记帐和借贷记帐法	(65)
第三节 帐户和借贷记帐法的运用	(78)
第四节 各种用途帐户的特点	(119)
第四章 成本计算和财产清查	(134)
第一节 成本计算的意义	(134)
第二节 成本计算的内容和程序	(136)
第三节 材料采购成本的计算	(143)

第四节	产品生产成本的计算	(145)
第五节	产品销售成本的计算	(155)
第六节	财产清查	(162)
第五章	凭证帐簿报表和数据处理程序	(171)
第一节	会计凭证	(171)
第二节	帐簿	(188)
第三节	会计报表	(208)
第四节	会计报表分析	(226)
第五节	会计数据处理程序	(238)
第六章	会计原则	(250)
第一节	会计业务处理原则	(250)
第二节	会计组织工作原则	(257)

第二篇 管理会计原理

第七章	管理会计概述	(261)
第一节	管理会计的形成和发展	(261)
第二节	管理会计的活动方式、职能和对象	(265)
第三节	管理会计的程序和方法	(269)
第四节	管理会计与基本会计的区别和联系	(271)
第八章	成本习性和本量利关系	(274)
第一节	成本习性及其分类	(274)
第二节	变动成本法	(284)
第三节	本量利关系	(288)
第九章	预测和决策	(305)
第一节	预测	(305)

第二节	短期经营决策分析	(320)
第三节	长期投资决策分析	(342)
第十章	全面预算	(363)
第一节	全面预算的意义、内容和编制方法	(363)
第二节	业务预算的编制	(368)
第三节	财务预算的编制	(379)
第十一章	预算控制	(392)
第一节	预算控制的意义和方法	(392)
第二节	价值工程	(395)
第三节	标准成本法	(406)
第四节	经济批量、经济寿命周期和ABC法	(416)
第五节	预算责任制	(429)

第三篇 审计原理

第十二章	审计概述	(451)
第一节	审计的历史发展	(451)
第二节	审计的活动方式和职能	(454)
第三节	审计的种类	(457)
第四节	审计的原则和程序	(461)
第五节	审计方法	(465)
第六节	审计组织	(469)
第十三章	企业审计要点	(476)
第一节	会计控制制度审计	(476)
第二节	货币资金审计	(478)
第三节	固定资产审计	(481)

第四节	材料审计	(484)
第五节	工资审计	(487)
第六节	管理费用审计	(489)
第七节	产品审计	(491)
第八节	利润审计	(494)
第九节	经济效益审计	(497)
第十节	厂长任期审计	(502)
第十四章	财政收支审计要点	(505)
第一节	财政收支审计的内容和作用	(505)
第二节	财政收入审计	(506)
第三节	财政支出审计	(512)
第十五章	信贷审计要点	(516)
第一节	银行贷款审计的内容和作用	(516)
第二节	银行贷款控制审计	(517)
第三节	各种贷款审计要点	(518)
第十六章	审计报告	(523)
第一节	审计报告的作用和特点	(523)
第二节	审计报告的编写步骤	(524)
第三节	审计报告的内容和结构	(527)
第四节	审计报告举例	(530)
附录一	增减记帐法	(534)
附录二	资金收付记帐法	(545)
附录三	统计抽样审计法	(554)

导 论

一、会计的必要性

从历史上考察，会计是随着人类社会对于财产管理和生产管理的需要而产生并发展起来的。但财产毕竟要通过生产才能取得，归根到底，会计是由人类社会生产发展的需要而发展起来的。为什么生产发展需要会计？众所周知，人类社会每时每刻都在消耗大量的物质资料，而物质资料是靠人类辛勤劳动生产出来的，马克思主义认为，物质资料的生产活动，是人类最基本的活动。但是，生产过程同时也是消费过程，要生产物质资料，同时也要消耗物质资料。人类社会要维持简单再生产，就要求生产出来的东西，要等于生产过程中消耗的东西，即生产 = 消费，若是生产小于消耗，就得不偿失，不能维持简单再生产。要扩大再生产——这是人类社会发展的客观要求，就要使生产出来的东西多于生产过程中消耗的东西，即生产 > 消费，否则，就不可能扩大再生产，人类社会就不可能发展。这个生产大于消费的部分，用现代词汇来说，就是经济效益。人类社会要生存和发展，必须讲究经济效益，马克思说：“在一切社会形态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同”^{*}。关心劳动时间的耗费，就是

^{*}《马克思恩格斯全集》23卷88页，人民出版社1972年版。

讲究经济效益。社会越向前发展，越要讲究经济效益，经济效益越高，社会发展就越快。那么，怎样才能知道并确定生产过程的经济效益呢？这就要人们在进行生产的同时，进行计量、记录、计算等核算活动，通过这些核算活动，计算和确定生产过程中生产出了多少东西，消耗了多少东西，取得了多大的经济效益。于是，会计就产生并发展起来了。不进行会计核算和不计消耗的生产活动，是难以保证经济效益的，在企业规模愈来愈大，生产社会化程度越来越高的情况下，尤为如此。所以马克思说：“生产过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”^{*}。历史完全证明了这一论断的正确性。

以上说明，会计之所以必要，或者说，人类社会为什么要有会计，是由人类社会要讲究经济效益决定的。无论是古代会计、中世纪会计、资本主义会计，还是我们今天的社会主义会计，都是为其主体的经济效益服务的。不过，在不同的社会制度下，其经济效益的具体表现形式和内容有所不同。因此，我国会计学家提出的“会计和经济效益有血缘关系”的观点，无疑是对会计理论的重要贡献。明确会计和经济效益的关系，对于会计，特别是现代企业会计具有重大的现实意义。由此，也就不难理解会计的地位，客观上决定于社会讲究经济效益的程度，主观上决定于会计在提高经济效益中所起的作用。

^{*}《马克思恩格斯全卷》24卷152页，人民出版社1972年版。

二、会计的历史发展

会计由社会经济发展的需要而产生，也随着社会经济的发展而发展。

原始社会，生产活动比较简单，会计主要是一种简单的计量活动。这种计量活动，大多由生产者利用生产以外的时间进行。原始社会末期，发展到由公社的记帐员独立地进行。这可说是会计的初始阶段。

在奴隶和封建社会中，以自然经济为主，商品货币经济不发达，农业和手工业分散经营，生产规模小，劳动人民创造的财富，被掠夺并集中在奴隶主、地主及其代表——官府的手里。在这一阶段，会计有一定的发展，但很缓慢，其特点是以官厅（政府）会计为中心，以实物计量、单式记帐和钱粮收支为主。

商品货币经济的发展，欧洲产业革命的兴起，资本主义生产方式的形成，使会计得到迅速的发展，建立起了近代会计。有几千年历史的会计，发展成为一种专门知识并建立起一门独立的科学，是近两百年的事。近代会计具有如下特点：以货币为统一计量尺度，进行价值核算；以复式记帐为基础，建立起科学的核算方法体系；以企业会计为中心，建立起各种部门会计。因此，近代会计是会计发展的一个重要里程碑。

资本主义发展到20世纪，特别是30年代以后，一方面，生产社会化进一步发展。资本大大地越出了国界，世界市场迅速扩大，资本竞争空前激烈，为适应这种经济形势，迫切需要强化企业的经营管理；另一方面，企业的股份公司形式占主导地位，所有权和经营管理权相分离，产生了两种不同

的需要，企业的所有者——股份持有人，侧重于了解企业的财务状况，经理人员侧重于加强企业经营管理。为适应上述需要，从传统的会计中，分离出一门专门从事强化企业内部经营管理的会计——《管理会计》，同时也充实和健全了《审计》。于是，形成了《基本会计》（财务会计）、《管理会计》和《审计》三位一体的现代会计学科体系。

社会经济的发展，伴随着技术的发展，会计不仅在内容上大大地扩展，技术上也得到了发展。会计技术从利用珠算为主的和以记帐表为媒介的“手工书写系统”，逐步变成利用电子计算机为主并以磁件为媒体的“电子数据处理系统”。

这里要特别指出，由于电子计算技术的突飞猛进，现代电子计算机具有极高的运算功能并且具有记忆和逻辑判断功能，会计处理由手工书写系统发展到电子数据处理系统，使会计的记帐、算帐、编制报表和分析检查等主要活动一体化、自动化，极大地提高了会计的工作效率和工作质量，更好地发挥了会计在经营管理中的作用。这是会计处理技术质的飞跃，是会计发展史上划时代的里程碑，也是会计现代化的一个重要标志。但也应该看到，电子数据处理系统代替手工处理系统，毕竟是计算和处理技术的更替，所改变的主要是会计处理程序和核算形式，会计的性质、对象和方法论并未改变，会计的处理原则和基本原理等还必须遵循。因此，电算化会计，不是也不可能是对会计的否定，而是建立在电子化的新物质基础之上的，处理技术更先进的会计。

我国会计有着悠久的历史，在西周时代就基本上形成了会计的雏形。但由于长期的封建统治，使社会经济发展缓慢，会计也得不到应有的发展。西方复式簿记学在19世纪末

才传入中国，直到新中国成立之前，除了少数大工商企业和大银行等采用复式簿记法外，以单式簿记法为主的“中式会计”仍居主导。新中国成立后，复式记账法才得到推广应用，会计才有所发展。但由于“左”的思想影响，对经济效益重视不够，30年中走了很多弯路。直到十一届三中全会以后，全党工作重心转移到经济建设上来，并以提高经济效益为中心，会计才走上新的发展阶段，并开始在总结我国自己经验的基础上，借鉴吸收世界上先进的会计方法和技术，着手建立中国式的社会主义会计。

在会计电算方面，一些大中型企业，已逐步使用电子计算机，财经院校也已开设会计电算化课程，随着我国社会主义现代化的实现，我国会计电算化过程也将实现。

三、会计的含义

我们说会计的产生和发展与经济效益有血缘关系，并不是说会计直接生产经济效益，而是指通过会计活动能提高经济效益。为提高经济效益，人类社会有多方面的途径，在既定的经济关系基础上，主要是：一靠技术，二靠管理。会计属于后者。马克思曾指出，会计原来是“生产机能的附带工作”，后来才发展成为一种独立的工作。这个附带工作是什么呢？显然不是生产机能本身，而是生产过程的管理工作。从历史上考察，古代和中世纪的会计主要是通过对财产的收支管理，使有限的财产发挥较大的作用，以提高经济效益；以企业会计为主的近代和现代会计，除了对财产进行管理外，更主要的是通过对生产过程的投入和产出进行管理，以提高经济效益。可见，会计本身是以提高经济效益为最高目的的一种经济管理活动。正因如此，会计人员在历史上被称为

“管家”，今天被称为“管理人员”，会计部门则属于“管理部门”。我国会计学者近年提出的“会计管理”，无疑是一个正确的命题。

会计既然是一种管理活动，那么它管什么？或者说，会计的对象是什么？会计管理首先是一种计量活动。计什么量？当然是经济过程的量。无论是生产经营活动，还是简单的财产变动，都属于经济过程。经济过程是川流不息的变化过程，故“经济过程的量变”是会计最一般的对象。经济过程的量是什么呢？就是经济主体所拥有的在经济过程中的物质资料，通俗地说就是人们一般称之为“财产”（或财富）的东西。经济过程中的物质资料或财富，在货币出现并作统一的计量尺度之前，只能表现为各种不同的实物量，故在自然经济中，会计的一般对象是“经济过程中实物量的变动”。商品货币经济的发展，货币成为会计的统一计量尺度和财富的直接体现，这时，经济过程中的物质资料，毫无例外地可以而且必需统一表现为一定的货币——价值量，故在商品经济中，会计一般对象便是“经济过程中的价值运动”。正因为如此，现代会计管理具有“价值管理”之称，会计管理系统则称为“价值管理系统”。但是，任何生产都是特定生产方式下的生产，任何经济过程都是特定生产方式下的经济过程，如资本主义经济过程，社会主义经济过程，等等。不同性质的经济过程量变的区别，不在于量的多少，而在于这个“量”的质的规定性：在奴隶经济中是奴隶主的财产，在封建经济中是封建主的财产，在资本主义经济中是资本家的财产，在社会主义经济中是社会的财产。而会计总是属于特定经济主体的会计。因此，在自然经济中会计一般的对象，是经

济过程中实物量的变动。对于奴隶经济，它表现为“奴隶主财产的变动”，对于封建经济则表现为“封建主财产的变动”。在商品经济中会计一般的对象是经济过程的价值运动，对于资本主义经济，它表现为“资本运动”，对社会主义经济则表现为“资金运动”。也就是说，不同的社会制度有不同的会计对象。

当然，如前所述，现代会计已是一个由不同门类会计组成的学科体系。不同门类会计的直接对象，自然是有所区别的，但这种区别并不会离开上述统一的会计对象。例如，在社会主义经济中，基本会计主要是核算资金运动，管理会计主要是规划和控制资金运动，审计主要是监督资金运动，总的对象还是资金运动，只是各司其职而已。它们从不同侧面共同使资金运动符合经济规律的要求，以提高经济效益。

会计怎样进行管理活动？实践告诉我们，会计的基本活动，首先是记帐算帐；其次是编制报表报帐；最后是以帐表数据为基础分析过去，预测规划未来，并对经济过程的各项活动进行监督检查，作出评价，为管理当局提供决策依据。由于分析、检查、预测和规划等活动是运用帐表资料为基础来说明经济活动情况的，实际上是“用帐”的活动。故会计基本活动就被人们概括为“记帐、算帐、报帐、用帐”。会计这四种活动方式，并非今日始，从我国会计发展的历史看，无论是奴隶社会的会计，还是封建社会的会计，无论是现代企业会计，还是行政会计，都基本上具备有这四种活动方式。根据考证^{*}，中式会计除记帐、算帐外，从西周起就

^{*}参考《中国会计史稿》（上册）中国财经出版社，郭道扬编。

有报帐、用帐的内容。西周的“日成”、“月要”、“岁会”，就有日报、月报、年报的性质，唐朝的“国计簿”，宋朝的“会计录”，就是一种利用会计资料分析财政经济情况的用帐活动。至于现代的“管理会计”和“审计”，也同样是在算帐和用帐，不过是高级的算帐用帐。当然，就会计活动的内容和形式以及方法和技术而论，随着社会经济的发展，已今非昔比，特别是本世纪30年代以来，更有突飞猛进的发展。如从过去的以核算为主，发展到核算、分析、检查，以至今天的预测、决策、规划和控制；在方法上，由简单的流水帐到系统的分类帐，从单式记帐发展到复式记帐；在技术上，从利用初等数学到利用高等数学，从“屈指可数”到珠算，从珠算到电子计算机等等。但是，所有这些变化，只是说明上述四种活动的更先进，而并未否定这种活动本身。正如弹道导弹的出现并未否定“武器”一样。因此，应该肯定，“记帐、算帐、报帐、用帐”是会计特有的活动方式，是会计管理区别于其他管理的主要标志。

诚然，就内容而论，“帐”或“帐簿”，实质上是代表一定的数据或信息。因此，会计的基本活动，也可说是“处理和运用数据（或信息）”。但是，从“帐”字与会计的历史渊源来看，和并考虑到我国当前及近期会计主要以手工操作即“手工书写系统”的情况，我们认为用“记帐、算帐、报帐、用帐”来表述会计的基本活动，还是较为恰当的。将来会计处理技术完全或基本上使用电子计算机，变成“电子数据处理系统”，帐簿已不复存在（由储存器代替）时，会计的基本活动，将是“价值运动数据（或信息）的处理和运用”。这里要指出的，长期以来，由于历史的原因，造成了

对会计工作、从而对记帐、算帐、报帐、用帐的轻视。但是，无论是微观经营管理还是宏观经济管理，都必须建立在“记算报用”，特别是算帐和用帐的基础上，否则不可能管理好现代经济。而且，众所周知，要把帐记好、算好、报好、用好，尤其是算好和用好，并非易事，特别是现代化企业经营管理的“帐”，没有丰富的实践经验和会计学、经济学知识以及相当的数学基础，是难算好用好的。现代的尖端科学——电子计算技术，首先就是为解决复杂而繁重的计算任务而迅速发展起来的。所谓科学的经济决策，必须建立在算帐和用帐的基础上。

会计以其特有的活动方式和专门方法(以后各篇论述)，对经济过程的价值运动进行管理，形成了严密有效的价值管理系统，其职能作用是什么呢？职能，这里指职业功能或本能，会计职能是指会计在经济管理中的功能，它来源于会计活动，这种职能是会计存在的客观反映，有会计活动，就有这种功能作用，失去或没有这种功能作用，就没有或不存在会计。从会计的实践看，它的功能作用，有两个最基本的方面：一是反映、二是控制。反映，是指对经济过程的反映，前面说过，经济过程是物质资料的生产和消耗过程，会计通过价值形式综合核算，跟踪价值运动，就如实反映了经济过程生产了多少东西，同时又消耗了多少东西，取得了多少效益。会计的反映职能，是会计的传统职能，主要由基本会计执行。控制，这里是指对经济过程及其结果的控制。由于经济过程同时表现为价值——资金的运动过程，会计在记帐基础上，通过对价值——资金运动进行分析、规划、调节、检查和监督，使之按着预定目标——效益运动，从而本能地控

制着经济过程按预定的目标——效益进行活动。控制职能随着国民经济的社会化和商品化，变得日益重要。这一职能主要由管理会计，其次由审计来执行。

基于上述对会计的管理性质、对象、活动方式和职能的认识，会计可表述如下：对于手工书写系统，“会计是以记帐、算帐、报帐、用帐的基本活动方式对经济过程进行反映和控制的经济管理活动”。对于电子数据处理系统，“会计是以价值运动数据的处理和运用为基本活动方式，对经济过程进行反映和控制的经济管理活动。”

关于会计的含义或什么是会计，从不同的角度，有不同的观点。上述认识，属于“管理职能论”观点，是从会计本身看会计。若从管理当局或管理整体看，会计可以说是管理工具或手段，属“管理工具论”观点。若从会计外部看，会计可以处理和提供数据和信息，因而是是一个信息系统，这就是“信息系统论”观点。但我们认为，管理职能论是较为可取的，因为第一，它为会计活动提供了明确的指导思想：为管理而“记算报用”，即为管理而处理数据，为管理而提供数据，为管理而运用数据。第二，它为会计提供了正确的出发点：会计本身必须通过所掌握的数据进行管理，即对一切数据——经济活动的反映，根据经济效益原则进行控制，以达到加强管理的目的。因此，本书采用管理职能论观点。

四、会计的属性

会计是一项技术性很强的工作，这表现在进行记帐、算帐、报帐、用帐活动时，必须采取一系列专门方法，如怎样记帐，怎样预测，怎样分析检查，以及采用怎样的计算技术，等等。这些专门方法的产生和发展，主要取决于生产力